

Basisinformationsblatt

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

5.50% North America Water Infrastructure Bonds 2018(25) (R IV) (Wasserinfrastruktur 5,5% Anleihe Nordamerika 2018(25) (R IV))

WKN: A2MVF8 / ISIN: DE000A2MVF89

Hersteller des Produkts: Chartered Investment Germany GmbH, Bilker Allee 176c, 40217 Düsseldorf, www.chartered-investment.com

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +49 211 93678 25-0

Zuständige Behörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Deutschland

Letzte Aktualisierung des Basisinformationsblatts: 15. Oktober 2018

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

1. Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist eine Schuldverschreibung, die unter luxemburgischen Recht begeben wurde.

Ziele

Ziel dieses Produkts ist es, Ihnen einen bestimmten Anspruch zu vorab festgelegten Bedingungen zu gewähren. Das Produkt bezieht sich auf den Wasser Infrastruktur Nordamerika (R IV) Referenzkorb. Der Referenzkorb setzt sich zusammen aus bestimmten Wasserinfrastruktur-Projekten in Nordamerika und einem fiktiven Barreservekonto. Das Produkt hat eine feste Laufzeit und wird am 22. Dezember 2025 (Fälligkeitstag) fällig. Sie nehmen über das Produkt an der Wertentwicklung des Referenzkorbs teil. Sowohl die Zinszahlungen als auch die Rückzahlung des Produkts hängen von der Wertentwicklung des Referenzkorbs ab.

Jedes Wasserinfrastruktur-Projekt ist in Kapitalbeteiligungen (Fremd- oder Eigenkapital) an einem oder mehreren Referenzprojekten (Kapitalbeteiligungen) unterteilt. Die Auswahl der Kapitalbeteiligungen und die Gewichtung der Wasserinfrastruktur-Projekte im Referenzkorb wird durch die Signina Capital AG, Schweiz bestimmt. Die Gewichtung jedes Wasserinfrastruktur-Projekts entspricht mindestens der Minimalen Gewichtung und höchstens der Maximalen Gewichtung. Die finale Zusammensetzung des Referenzkorbs wird während der Anfänglichen Festlegungsperiode bestimmt. Bei Eintritt besonderer Umstände kann die Zusammensetzung des Referenzkorbs durch Austausch von Kapitalbeteiligungen geändert werden (für die aktuelle Zusammensetzung des Referenzkorbs siehe www.chartered-investment.com). Bitte beachten Sie, dass die Wertentwicklung des Referenzkorbs und Zahlungen auf Kapitalbeteiligungen im Referenzkorb erst nach finaler Zusammensetzung des Referenzkorbs für Zahlungen unter dem Produkt berücksichtigt werden.

Das fiktive Barreservekonto spiegelt das Geldmarktkonto, welchem alle Zahlungen aus den Kapitalbeteiligungen gutgeschrieben und alle Kosten im Zusammenhang mit Halten, Verkauf und der Auflösung der Kapitalbeteiligungen sowie Verwaltungskosten der Emittentin belastet werden.

Das Produkt sieht ab Verzinsungsbeginn halbjährlich Zinszahlungen in Höhe von 5,50% p.a. auf den Nennwert (1.000 EUR) vor. Diese Zinszahlungen sind von den Zahlungen auf die Kapitalbeteiligungen abhängig. Sind die Zahlungen auf die Kapitalbeteiligungen abzüglich Verwaltungskosten der Emittentin und weiterer Kosten nicht ausreichend, um die Zinsen für die jeweilige Zinsperiode zu zahlen, wird die Zinshöhe anteilig je Anleihe auf den verfügbaren Betrag gekürzt. Der Zinsbetrag kann auch Null betragen. Sie haben zudem die Möglichkeit einen zusätzlichen Zinsbetrag zu erhalten, wenn besonders hohe Zahlungen auf die Kapitalbeteiligungen erfolgen.

Das Produkt wird von der Emittentin am Fälligkeitstag zurückgezahlt. Der Rückzahlungsbetrag entspricht dem Wert des Referenzkorbs am 18. Dezember 2025 (Tag der Endgültigen Referenzkorbberechnung). Der Wert des Referenzkorbs entspricht dem Gesamtwert der Kapitalbeteiligungen zuzüglich eines etwaigen Saldos des Barreservekontos und abzüglich etwaiger Verwaltungskosten der Emittentin, weiterer Kosten und Steuern. Der Rückzahlungsbetrag je Anleihe entspricht dem festgestellten Wert des Referenzkorbs geteilt durch die Anzahl der dann ausstehenden Anleihen. Der Rückzahlungsbetrag kann auch Null betragen.

Die Emittentin handelt bei Emission der Anleihe allein für ihr Compartment 125. Alle Ansprüche und Forderungen aus und unter der Anleihe sind auf die Compartmentvermögenswerte begrenzt. Bei den Compartmentvermögenswerten handelt es sich ausschließlich um von der Emittentin mit den Emissionserlösen aus der Anleihe eingegangene Absicherungsgeschäfte (z.B. Absicherungsvereinbarungen mit Banken oder der Erwerb von Kapitalbeteiligungen an Referenzprojekten). Die Emittentin geht die Absicherungsgeschäfte ein, um Zahlungen unter der Anleihe vornehmen zu können. Falls die Compartmentvermögenswerte zur vollständigen Befriedigung der Ansprüche aller Anleger unter der Anleihe nicht ausreichen, haftet die Emittentin Ihnen nicht für Fehlbeträge und Sie können keine weiteren Ansprüche gegenüber der Emittentin geltend machen. Insbesondere haben Sie keinen Rückgriff/Anspruch auf andere Vermögenswerte der Emittentin (einschließlich Vermögenswerte anderer Compartments oder der allgemeinen Vermögenswerte der Emittentin), die nicht einem Compartment zugeordnet sind.

Sie erleiden einen Verlust, wenn der Rückzahlungsbetrag unter dem Erwerbspreis des Produkts liegt.

Emittentin der Anleihe	Opus - Chartered Issuances S.A. (unregulierte Verbriefungsgesellschaft nach Luxemburger Verbriefungsgesetz vom 22. März 2004), handelnd in Bezug auf das Compartment 125		
Referenzkorb	North America Water Infrastructure Basket (R IV)		
Wasserinfrastruktur-Projekte	Kapitalbeteiligungen an Referenzprojekten	Minimale Gewichtung	Maximale Gewichtung
Canada Waste to Water/ Kanadische Wasseraufbereitung	1. Simcoe County; 2. Northumberland County; 3. Lanark County 4. City of Ottawa; 5. Leeds & Grenville United Counties; 6. Hamilton; 7. Middlesex County; 8. Kawartha Lakes; 9. Willington County; 10. Huron County	15 %	65 %
US Hydro/ US-Wasserkraft	11. Marseilles Lock and Dam	20 %	40 %
US Waste to Water/ US-Wasseraufbereitung	12. Silo Ridge; 13. Bellefield	15 %	65 %
US Water Treatment/ US-Wasserreinigung	14. The Permian Basin, Texas; 15. Coachella, California; 15. San Francisco Bay Aggregates, California	0 %	65 %

Fiktives Barreservkonto				Nicht anwendbar	Nicht anwendbar
Die aktuellen Gewichtungen der Wasserinfrastruktur-Projekte und die darin enthaltenen Referenzprojekte werden am Ende der Anfänglichen Festlegungsperiode auf der Internetseite www.chartered-investment.com bekanntgegeben.					
Währung der Anleihe	EUR	Mindestanlage	EUR 5.000		
Erst-Emissionstag	21. Dezember 2018	Börsennotierung	Börse Düsseldorf, Freiverkehr		
Emissionspreis	100 % des Nennwerts zzgl. Ausgabeaufschlag von bis zu 5,00 %	Zeichnungsfrist	20. Dezember 2018 (einschließlich)		
Nennwert	EUR 1.000	Zinsperiode	31. März 2019 (der "Verzinsungsbeginn") bis 30. November 2025		
Zinstermin	Jeweils halbjährlich am 31. Mai, 30. November; erstmals am 31. Mai 2019 und zuletzt am 30. November 2025	Anfängliche Festlegungsperiode	Der Zeitraum vom Erst-Emissionstag (ausschließlich) bis zum 31. März 2019 (einschließlich)		
Fälligkeitstag	22. Dezember 2025	Letzter Börsenhandelstag	18. Dezember 2025		

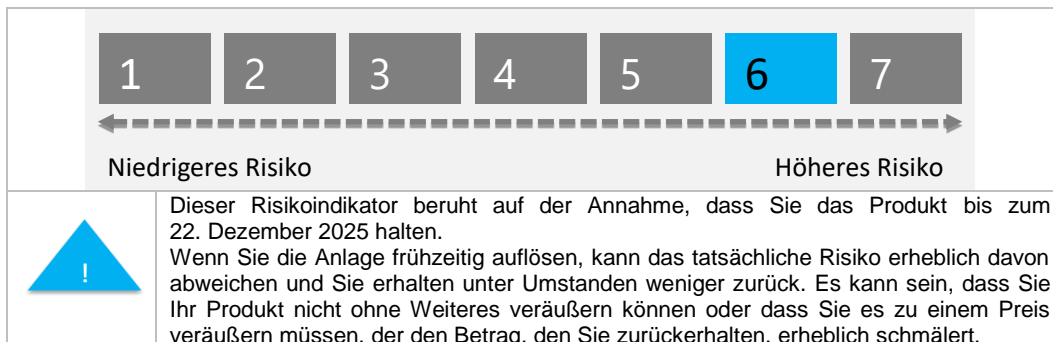
Die Emittentin ist berechtigt, das Produkt bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung zu kündigen. Die außerordentlichen Ereignisse beziehen sich vorwiegend auf das Produkt, die Emittentin, den Referenzkorb und die darin enthaltenen Kapitalbeteiligungen an Referenzprojekten (einschließlich der die Referenzprojekte repräsentierenden Projektgesellschaften), die Beteiligungsgesellschaften, über die die Emittentin unter Umständen Beteiligungen an Referenzprojekten eingeht, und Signina Capital AG. Bei einer außerordentlichen Kündigung kann der Rückzahlungsbetrag unter Umständen erheblich unter dem Erwerbspreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem tragen Sie das Risiko, dass zu einem für Sie ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und Sie den Rückzahlungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen können.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatkunden, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung/Vermögensoptimierung verfolgen, und einen langfristigen Anlagehorizont haben. Bei dem vorliegenden Produkt handelt es sich um ein Produkt für Kunden mit erweiterten Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger kann Verluste (bis zum vollständigen Verlust des eingesetzten Kapitals) tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz. Das Produkt fällt bei einer Risiko- und Renditewertung auf einer Skala von 1 (sicherheitsorientiert; sehr geringe bis geringe Rendite) bis 7 (sehr risikobereit; höchste Rendite) in Risikoklasse 6.

2. Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit der Emittentin beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Ihre Ansprüche sind auf das Vermögen des Compartments 125 begrenzt. Reicht das Vermögen nicht aus, haben Sie keine weiteren Ansprüche gegenüber der Emittentin, insbesondere keinen Rückgriff auf andere Vermögenswerte der Emittentin.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn die Emittentin Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Anlage 10.000 EUR Szenarien		1 Jahr	4 Jahre	Bis zum 22. Dezember 2025 (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	550,00 EUR -94,76 %	1.100,00 EUR -22,38 %	1.100,00 EUR -12,79 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	8.000,00 EUR -23,81 %	9.100,00 EUR -3,33 %	9.925,00 EUR -0,78 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.775,00 EUR -6,90 %	10.375,00 EUR -0,30 %	13.025,00 EUR 3,44 %

Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	10.025,00 EUR	11.425,00 EUR	14.075,00 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-4,52 %	2,20 %	4,86 %

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie bis zum Fälligkeitstag unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. Dieses Produkt kann nicht ohne Weiteres aufgelöst werden. Deshalb lässt sich schwer abschätzen, wie viel Sie zurückerhalten, wenn Sie es vor Fälligkeit einlösen. Es kann sein, dass Sie es nicht vorzeitig einlösen können oder dass Ihnen bei der vorzeitigen Einlösung ein hoher Verlust entsteht. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

3. Was geschieht, wenn der Opus - Chartered Issuances S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin (Opus - Chartered Issuances S.A., handelnd in Bezug auf das Compartment 125) ihre Verpflichtungen aus dem Produkt – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) der Emittentin sowie der Parteien, mit denen sie Absicherungsgeschäfte eingeht – nicht erfüllen kann. Ein Totalverlust des eingesetzten Kapitals ist möglich. Das Produkt unterliegt keiner Einlagensicherung.

4. Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10.000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 4 Jahren einlösen	Wenn Sie am 22. Dezember 2025 (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	985,00 EUR	1.750,00 EUR	2.515,00 EUR
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	9,57 %	4,46 %	3,93 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	7,3 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	-	Nicht anwendbar.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	-	Nicht anwendbar.
	Sonstige laufende Kosten	2,55 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen.

5. Wie lange sollte ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: bis zum 22. Dezember 2025, dies entspricht der Fälligkeit des Produkts.

Ziel des Produkts ist es, Ihnen das oben unter „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ beschriebene Rückzahlungsprofil zu bieten. Dies gilt nur, wenn das Produkt bis zur Fälligkeit gehalten wird.

Es besteht grundsätzlich die Möglichkeit, das Produkt über die Börse Düsseldorf (Freiverkehr) oder außerbörslich zu verkaufen. Es ist jedoch nicht gesichert, dass sich ein Markt für das Produkt entwickelt. Sie müssen davon ausgehen, dass ein Verkauf des Produkts vor dem Fälligkeitstag nicht möglich sein wird. Sollten Sie das Produkt vor dem Fälligkeitstag verkaufen, kann der Betrag, den Sie dann erhalten gegebenenfalls – auch erheblich – unter dem Betrag liegen, den Sie andernfalls erhalten hätten.

6. Wie kann ich mich beschweren?

Beschwerden über das Verhalten der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft, können direkt an diese Person gerichtet werden. Beschwerden über das Produkt oder über das Verhalten der Emittentin oder des Herstellers des Produkts können in Textform (z.B. per Brief oder E-Mail) an die Chartered Investment Germany GmbH unter folgender Anschrift gerichtet werden: Bilker Allee 176c, 40217 Düsseldorf, E-Mail-Adresse: Kundendialog@chartered-investment.com, Internetseiten: www.chartered-investment.com/beschwerde-management und www.chartered-opus.com/beschwerde-management

7. Sonstige zweckdienliche Angaben

Der Prospekt einschließlich etwaiger Nachträge wird aufgrund gesetzlicher Vorschriften auf der Internetseite der Emittentin www.chartered-opus.com veröffentlicht. Um weitere ausführliche Informationen, insbesondere zur Struktur und zu den mit einer Anlage in das Produkt verbundenen Risiken zu erhalten, sollten Sie diese Dokumente lesen.